

# VILKÅR FOR KREDITAFTALEN FOR PRIVATKUNDER

## 1. RENTEVILKÅR

Medmindre andet er udtrykkeligt aftalt, er rentesatser for de enkelte indlån- og udlånskonti variable og kan ændres af Banken.

Variable rentesatser kan altid ændres uden varsel, når ændringerne er til fordel for kunden.

Variable rentesatser kan på indlån nedsættes og på udlån forhøjes uden varsel, hvis

- 1) penge- eller kreditpolitiske ændringer i ind- eller udland påvirker det almindelige renteniveau,
  - 2) anden udvikling i det almindelige renteniveau, herunder bl.a. på penge- og obligationsmarkederne, er af betydning for Banken,
  - 3) fundingomkostningerne ændres,
  - 4) der sker ændringer i skatter og afgifter eller myndighedsforanstaltninger
- og med en måneds varsel, hvis
- 5) banken - uden sammenhæng med udviklingen i det almindelige renteniveau - ændrer sin generelle rente- og prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde, f.eks. for at øge indtjeningen eller opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet, eller ændringen skyldes
  - 6) øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital,
  - 7) øgede bidrag til garantiordninger,
  - 8) en generel øget kreditrisiko for banken,
  - 9) de forhold, som individuelt blev lagt til grund ved fastsættelse af kundens rentevilkår, ændrer sig eksempelvis ændringer i størrelsen og omfanget af indlån, lån eller kreditter.

For etablerede realkreditlignende lån kan renten forhøjes med 6 måneders varsel, medmindre ændringen er begrundet i udefrakommende forhold, som Banken ikke har indflydelse på.

Oplysning om ændring af renter vil ske med brev eller i elektronisk form via netbanken eller andet elektronisk medie, eller ved annoncering i dagspressen, samt når Banken udsender det første kontoudskrift eller kontooversigt efter meddelelsen/annoncering.

Hvis varslat af renteændringen for indlån på opsigelse er kortere end det varsel, der gælder for kunden, kan kunden i en periode på 14 dage efter meddelelsen om renteændringen hæve indskuddet uden fradrag i de påløbne renter.

Banken oplyser rentesatser for de enkelte typer af ind- og udlån ved skiltning i Bankens ekspeditionslokaler, på bankens hjemmeside eller på forespørgsel fra kunden.

## 2. GEBYRER

Banken beregner sig gebyr for serviceydelser, der udføres for kunden, og hvis Banken skal besvare spørgsmål fra offentlige myndigheder. Banken tager blandt andet gebyrer for fremfindelse af udskrifter og bilag samt udfærdigelse af fotokopier.

De almindelige gebyrer fremgår af mappen "Prisinformation", som kan ses i alle Bankens afdelinger og på [www.sparnord.dk](http://www.sparnord.dk). Øvrige gebyrer oplyses på forespørgsel fra kunden.

Gebyrerne beregnes som

- et fast beløb for ydelsen,
- en procentsats i forhold til ydelsens omfang,
- en timesats i forhold til ydelsens omfang eller
- som en kombination heraf.

Banken kan altid uden varsel nedsætte gebyrer.

Banken kan forhøje de gebyrer, som kunden løbende betaler i vedvarende aftaleforhold eller indføre nye gebyrer for serviceydelser, som der ikke tidligere har været beregnet gebyrer for med 3 måneders varsel, hvis

- 1) de forhold, som individuelt blev lagt til grund ved fastsættelsen af kundens gebyrvilkår ændrer sig,
- 2) Banken af forretningsmæssige grunde ændrer sin prisfastsættelse f.eks. for at øge indtjeningen eller opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet.

For etablerede realkreditlignende lån kan Banken indføre og forhøje gebyrer med 6 måneders varsel, medmindre det er begrundet i udefrakommende forhold, som Banken ikke har indflydelse på.

Banken kan altid uden varsel indføre og forhøje gebyrer for enkeltstående serviceydelser og generelt for nye aftaler.

Oplysning om ændring af gebyrer vil ske med brev eller i elektronisk form via netbanken eller andet elektronisk medie, eller ved annoncering i dagspressen, samt når Banken udsender det første kontoudskrift eller kontooversigt efter meddelelsen/annoncering.

## 3. MORARENTE, OVERTRÆKSRENTE, RYKKERGEBYR OG FØLGERNE AF MANGLENDE BETALING

Hvis en konto overtrækkes, kommer i restance eller udnyttes i strid med aftalen, kan Banken kræve overtræksrente eller morarente, gebyr for at udsende rykkerbrev samt udgifter ved såvel egen som øvrige bistand ved inddrivelse af tilgodehavendet. Morarente/overtræksrente beregnes af det forfaldne beløb/overtrækket. Morarenten/overtræksrenten beregnes med den i kreditaftalen angivne sats, som er variabel, fra forfaldsdagen/overtrækket, indtil betaling sker.

Morarenten/overtræksrenten ændres på samme måde som øvrige renteændringer.

Spar Nord Bank

Skelagervej 15

Postboks 162

9100 Aalborg

Telefon 96 34 40 00

[www.sparnord.dk](http://www.sparnord.dk)

[sparnord@sparnord.dk](mailto:sparnord@sparnord.dk)

CVR-nr. 13 73 75 84

Størrelsen af rykkergebyret og overtræksrente fremgår af Bankens rykkerbrev eller Bankens Prisinformation på [www.sparnord.dk](http://www.sparnord.dk). Banken kan til enhver tid på misligholdte fordringer administrativt og regnskabsmæssigt vælge at standse rentetilskrivningen. En sådan undladelse af at tilskrive renter, der ikke beror på en aftale med kunden, kan ikke betragtes som et afkald fra Banken på at få forrentet sit krav og kræve dækning for senere påløbne omkostninger. Dette gælder, uanset om den anvendte bogføring bliver meddelt kunden ved kontoudskrift eller lignende.

Overtræk vil kunne medføre, at kreditaftalen ophæves, ligesom overtræk og manglende indfrielse vil kunne medføre, at det er vanskeligt at opnå kredit. Opsigelse af kreditaftalen vil medføre en forhøjelse af rente og gebyrer.

#### 4. OPSIGELSE

Kunden kan til enhver tid bringe kundeforholdet til ophør uden varsel mod betaling af det skyldige beløb, herunder påløbne renter og omkostninger.

Banken kan med et varsel på 3 måneder opsigte aftaler med kunden helt eller delvist, medmindre andet er aftalt eller der foreligger misligholdelse eller anden forfaldsgrund.

Aftaler om betalingstjenester kan opsiges af Banken med 2 måneders varsel, medmindre der foreligger misligholdelse eller anden forfaldsgrund.

Ved opsigelse fra Bankens side har kunden krav på en begrundelse. Når kundeforholdet ophører, kan Banken opsigte garanti- og kautionsforpligtelser samt frigøre sig for andre forpligtelser, der måtte være indgået for kunden. Kunden er forpligtet til at frigøre Banken for alle forpligtelser indgået på kundens vegne, samt om nødvendigt stille sikkerhed herfor.

Førtidig tilbagebetaling skal ske ved indbetaling til kreditaftalens kontonummer.

#### 5. KLAGEADGANG, TILSYN M.V.

Hvis kunden ønsker at klage over Banken, skal kunden i første omgang kontakte sin afdeling. Hvis kunden herefter fortsat er uenig i Bankens behandling af kundens henvendelse eller resultatet heraf, kan kunden kontakte den klageansvarlige i Banken. Oplysninger om den klageansvarlige fås i Banken eller på [sparnord.dk](http://sparnord.dk). Fører henvendelsen til den klageansvarlige ikke til en tilfredsstillende løsning, kan kunden indbringe sin klage for Pengeinstitutankenævnet, Amaliegade 8 B, 2., 1256 København K.

EU-Kommissionens online klageportal kan også anvendes ved indgivelse af klage over en ydelse købt online. Klage indgives på <http://ec.europa.eu/odr>. Ved indgivelse af en klage skal pengeinstituttets e-mail adresse [sparnord@sparnord.dk](mailto:sparnord@sparnord.dk) angives.

Klager over Bankens behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, Borgergade 28, 1300 København. [www.datatilsynet.dk](http://www.datatilsynet.dk).

Banken er under tilsyn af Finanstilsynet, Aarhusgade 110, 2100 København Ø. [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk). Banken er registreret under reg. nr. 9380.

Visse indskud i Banken er omfattet af Garantifonden for indskydere og investorer.

Nærmere information findes på Garantiformuens hjemmeside [www.gii.dk](http://www.gii.dk) eller bankens hjemmeside [www.sparnord.dk](http://www.sparnord.dk).

#### 6. FORTRYDELSESRET

I Spar Nord Bank kan kunden fortryde aftaler som er indgået med Banken indenfor 14 dage.

Fristen regnes som udgangspunkt fra den dag, hvor kunden har indgået aftalen med Banken, f.eks. underskrevet en kontrakt. Det gælder dog kun, hvis kunden samtidigt på skrift har modtaget oplysninger om aftalevilkår, fortrydelsesretten og om produktet efter forbrugeraftalovens regler.

Hvis ikke kunden har modtaget disse oplysninger, så løber fortrydelsesretten fra den dag, hvor kunden har modtaget disse oplysninger.

Hvis kunden har indgået aftalen den 1. og har modtaget oplysningerne på skrift samme dag – så kan kunden fortryde til og med den 15.

Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, søndag, fredag efter Kristi Himmelfartsdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan kunden vente til den følgende hverdag.

Kunden har ikke fortrydelsesret på aftaler om:

- 1) Lån med pant i fast ejendom, der ydes på baggrund af obligationsudstedelse og handel med realkreditobligationer, herunder fastkursaftaler.
- 2) Værdipapirer eller finansielle tjenesteydelser, når værdipapirets eller tjenesteydelsens pris afhænger af udsving på kapitalmarkedet.

Der er ikke fortrydelsesret på aftaler om fastforrentede indlån og udlån, derivater og værdipapirer, herunder eksempelvis aktier og obligationer, valuta, investeringsbeviser, futures og optioner, renteaftaler, rente og valutawaps.

Endvidere kan aftaler om gaver, pantsætninger, kautio-ner eller andre 3. mandsløfter ikke fortrydes.

For alle andre aftaler end kreditaftaler bortfalder fortrydelsesretten når aftalen efter kundens ønske er blevet opfyldt af begge parter. Det gælder eksempelvis betalingsoverførsler, deponeringer eller garantier overfor 3. mand.

Når fortrydelsesfristen er udløbet, bortfalder fortrydelsesretten automatisk, og kunden kan opsigte aftalen med Banken enten i henhold til aftalevilkårene for det enkelte produkt eller i overensstemmelse med disse forretningsbetingelser.

For individuelle pensionsaftaler gælder fortrydelsesretten alene i de tilfælde, hvor der er tale om fjernsalg. Det vil sige, at kunden ikke har været til stede i Banken i forbindelse med indgåelsen af pensionsaftalen.

Ved individuelle pensionsaftaler kan kunden fortryde aftalen inden for 30 dage.

Fortrydelsesretten bortfalder, såfremt beløbet investeres i værdipapirer eller en finansiell tjenesteydelse, hvis disses pris afhænger af udsving på kapitalmarkedet. Fortrydelsesretten bortfalder eksempelvis såfremt beløbet overføres til Spar Nord Banks puljeordning.

Hvis kunden fortryder, skal kunden eller Banken levere den modtagne ydelse tilbage.

For kreditaftaler skal Banken betale de omkostninger, kunden har betalt til Banken, tilbage – bortset fra Bankens omkostninger til offentlige myndigheder.

For kreditaftaler skal kunden – senest 30 dage efter fortrydelsesretten er meddelt Banken – betale kapitalen samt rente frem til betalingstidspunktet.

For øvrige aftaler skal kunden betale for den del af ydelser, som kunden har modtaget, dvs. en forholdsmæssig andel af prisen for den samlede periode.

## 7. ÆNDRING AF "VILKÅR FOR KREDITAFTALEN FOR PRIVATKUNDER"

"Vilkår for kreditaftalen for privatkunder" kan ændres uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for kunden. Banken kan ændre "Vilkår for kreditaftalen for privatkunder" med et varsel på 3 måneder ved meddelelse på papir eller elektronisk til kunden, hvis ændringerne ikke er til fordel for kunden.

## 8. BETALINGSBETINGELSER MV.

Alle betalinger efter dette lån/denne kredit sker i Spar Nord Bank A/S (i det følgende Banken), der dog kan bestemme, at betaling skal ske et andet sted her i landet.

Medmindre andet er aftalt, anvendes betalinger, herunder betalinger, der hidrører fra realisation af sikkerheder, først til dækning af påløbne og forfaldne renter, og dernæst til dækning af den resterende skyld.

Banken er berettiget til at betragte alle engagementer med kunden som ét mellemværende. Banken er herunder berettiget til – med respekt af gældende retsregler for specielle konti – uanset eventuelt aftalt opsigelsesvarsel at overføre beløb fra kundens eventuelle andre konti i Banken eller i nogen af dens afdelinger til dækning af forfaldne betalinger ifølge lånedokumentet.

## 9. MODREGNING

Banken kan uden forudgående meddelelse til kunden modregne ethvert forfaldent tilgodehavende hos kunden i ethvert tilgodehavende, som kunden har eller får hos enhver af Bankens afdelinger.

Banken modregner dog ikke i den del af en kundes løn eller offentlige ydelser m.v., som må anses for nødvendig til at dække kundens almindelige leveomkostninger. Banken modregner heller ikke i indestående konti, der efter lovgivningen eller aftalevilkår er sikret mod kreditforfølgning.

## 10. VIDEREGIVELSE AF OPLYSNINGER

Banken er berettiget til at meddele 3. mands pantsættere og kautionister alle oplysninger om kundens engagement med Spar Nord Bank.

## 11. MISLIGHOLDELSE, MORARENTER OG RYKKERGEBYR M.V.

Foruden bestemmelserne i lånedokumentet gælder:

- Der beregnes en af Banken fastsat morarente af forfaldne ikke betalte ydelser efter Bankens regler herom. Morarentesatsen er højere end den aftalte rentesats.
- For dispositioner udover en kredits aftalte kreditramme beregnes en af Banken fastsat overtræksrente, provision eller morarente, som kan være højere end den aftalte rentesats.
- Omkostninger ved varetagelse af Bankens interesser ifølge lånedokumentet/kreditkontrakten betales af kunden.
- I følgende tilfælde er hele gælden straks forfalden til betaling uden hensyn til mulig indrømmet uopsigelig-hed eller opsigelsesfrist:
  - a - hvis et skyldigt beløb ikke erlægges rettidigt
  - b - hvis kunden, en kautionist eller en tredjemandspantsætter dør
  - c - hvis der åbnes forhandling om akkord, likvidation, rekonstruktion, eller anden gældsordning for kunden, kautionist eller tredjemandspantsætter, hvis kunden, kautionist eller tredjemandspantsætter standser sine betalinger, erklæres konkurs eller

hvis kunden, kautionist eller tredjemandspantsætter udsættes for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest.

- d - hvis kunden en kautionist eller en tredjemandspantsætter opgiver sin faste bopæl her i landet
- e - hvis andre i aftalen fastsatte vilkår – herunder forpligtelserne i "Vilkår for kreditaftalen for privatkunder" eller i "Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder" væsentlig misligholdes.
- f - hvis kunden har givet Banken urigtige oplysninger af betydning for lånet/kreditte.
- g - hvis kunden ikke på forlangende overgiver Banken sin seneste årsopgørelse og oplysning om alle indgåede kautionsforpligtelser.

I de nævnte tilfælde kan Banken efter eget valg og uden forudgående varsel kræve gælden betalt af kunden eller enhver af kautionisterne eller søge fyldestgørelse i pantet. Dette gælder også ved pant stillet af tredjemand.

I de under punkt a, e og g nævnte tilfælde – bortset fra forfald på grund af opsigelse – kan Banken først forlange hele gælden betalt, hvis kunden ikke har opfyldt sine forpligtelser senest 8 dage efter, at skriftligt påkrav herom er afsendt til kunden på den af Banken senest kendte adresse.

## 12. REGULERING AF YDELSE

Ved ændring af rente og omkostninger er Banken berettiget til at ændre ydelsernes størrelse, antal eller hyppighed eller en kombination heraf.

## 13. YDELSESOVERSIGT

Kunden har ret til på anmodning til enhver tid i løbet af en låneaftales varighed uden omkostninger at modtage en opgørelse i form af en ydelsesoversigt (amortiseringsplan) med angivelse af skyldige betalinger og tidspunkter og betingelser for betaling af sådanne beløb og specifikation af den enkelte betaling.

Ydelsesoversigten viser afvikling af kapitalen og renterne beregnet på grundlag af din rente og eventuelle yderligere omkostninger. Ydelsesoversigten er kun gyldig indtil næste ændring af din rente eller af de eventuelle yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

## 14. OPLYSNING OM ØKONOMISKE FORHOLD

Du skal holde Banken orienteret om dine økonomiske forhold og på anmodning indlevere økonomiske oplysninger, herunder bl.a. seneste års- og forskudsopgørelse fra SKAT.

## 15. VÆRNETING OG LOVVALG

Lånet/kreditte er underlagt dansk ret og søgsmål anlægges ved dansk domstol. Banken kan lade sagen behandle ved byret uden hensyn til sagsgenstandens størrelse

## 16. PROFILERING

Banken gennemfører en profilering af kunden i form af en kreditscore, der indgår som et element i den samlede vurdering af kundens muligheder for kredit og forventet prisniveau. Kreditscoren baseres på kundens økonomiske styrke som eksempelvis gæld, indkomst og kontoadfærd, herunder restancer og overtræk på kreditter.

## 17. ANDRE BESTEMMELSER

Udover vilkårene i "Vilkår for kreditaftalen for privatkunder" gælder Bankens "Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder". Gældende Almindelige forretningsbetingelser og Vilkår for kreditaftalen kan til enhver tid findes på [sparnord.dk](http://sparnord.dk).